**Курсовая работа**

Тема: **Общая характеристика банковской системы**

**Общая характеристика банковской системы**

Введение

1. Понятие и сущность банковской системы
2. Функции и задачи Национального банка и его взаимоотношения с коммерческими банками

Список литературы

**Введение.**

Вышесказанное предопределило выбор темы. Цель данной работы: дать общую характеристику банковской системы.

Для достижения поставленной цели необходимо:

* Раскрыть понятие и сущность банковской системы.
* Охарактеризовать взаимоотношения Национального банка с коммерческими бан­ками.

1. **Понят****ие и сущность банковской системы**

Банковская система–это внутренне организованная совокупность взаимосвязанных между собой банков конкретного государства. В соответствии с Конституцией (ст. 136) и Банковским кодексом (ст. 5) банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и состоит из Национального банка и иных банков.

Такое построение банковской системы в настоящее время является общепринятым.

Центральный банк любого государства выполняет несколько основных задач.

Во – первых, он обеспечивает стабильность функционирования банковской и в целиком финансово кредитной системы государства. Для решения этой задачи центральный банк выполняет прежде всего регулирующие и надзорные функции в отношении второго уровня – системы иных банков.

Во – вторых, задача центрального банка состоит в регулировании денежного обращения, в проведении такой политики, реализация которой способствовала бы обеспечению устойчивости и стабильности национальной валюты, создавала условия для экономического роста. Эта задача регулируется посредством контроля за денежной массой в государстве. Об этом сказано в ст. 29 БК РБ «**О правах Национального банка по организации обращения наличных денег на территории Республики Беларусь» :**

Национальный банк определяет номинал (достоинство), меру веса, изображение и другие характеристики белорусского рубля и обеспечивает публикацию описания наличных денег в официальных республиканских средствах массовой информации.

Национальный банк обеспечивает печатание банкнот, чеканку монет, хранение неэмитированных банкнот и монет, а также хранение и при необходимости уничтожение печатных форм, штампов и изъятых из обращения банкнот и монет.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, являются единственным законным платежным средством на территории Республики Беларусь, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, являются безусловным обязательством Национального банка и обеспечиваются всеми его активами, обязательны к приёму по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады (депозиты) и для перевода на все территории Республики Беларусь.

Национальному банку принадлежит исключительное право изъятия из обращения выпущенных им наличных денег.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного платежного средства), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монеты нового образца. Срок изъятия банкнот и монет не может быть менее одного года и не должен превышать пяти лет. При этом не допускается установление каких – либо ограничений по суммам или субъектам обмена.

Решение об объявлении недействительными (утратившими силу законного платежного средства) банкнот и монет, выпушенных в обращение Национальным банком, и их обмене на банкноты и монеты нового образца принимается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Национальный банк обязан предварительно поставить в известность Правительство Республики Беларусь о выпуске в обращение новых банкнот и монет.

Национальный банк без ограничений обменивает ветхие банкноты и поврежденные банкноты и монеты в соответствии с установленными им правилами.

Национальный банк создаёт резервные фонды банкнот и монет и распоряжается этими фондами.

Национальный банк имеет право выпускать в качестве объектов коллекционирования памятные банкноты, юбилейные и памятные монеты, а так же слитковые (инвестиционные) монеты из драгоценных и недрагоценных металлов.

Памятные банкноты, а также юбилейные, памятные и слитковые (инвестиционные) монеты могут обращаться как в качестве законного платежного средства, так и в качестве предметов коллекционирования по стоимости, отличающейся от номинальной.

Национальный банк вправе осуществлять вывоз за пределы таможенной территории Республики Беларусь юбилейных, памятных и слитковых (инвестиционных) монет, а также их реализацию на международном рынке.

Контроль за денежной массой в государстве связывается с осуществлением функций центрального банка как эмиссионного банка государства, ст. 28 БК РБ «**Права Национального банка по эмиссии денег»:**

Национальному банку принадлежит исключительное право эмиссии денег.

Эмиссия денег осуществляется Национальным банком в форме выпуска в обращение безналичных и наличных (банкнот и монет) денег. Эмиссия денег осуществляется Национальным банком путем краткосрочного (до одного года) рефинансирования банков в целях поддержания ликвидности банковской системы Республики Беларусь и устойчивости денежного обращения, покупки Национальным банком свободно обращающихся на денежном рынке государственных ценных бумаг и осуществления операций на внутреннем и внешнем денежных рынках, направленных на увеличение государственных золотовалютных резервов. Эмиссия денег для долгосрочного (свыше одного года) рефинансирования банков запрещена.

Национальный банк осуществляет эмиссию банкнот и монет в форме выпуска их в обращение путем продажи банкам, покупки Национальным банком иностранной валюты и других валютных ценностей у юридических и физических лиц для обеспечения стабильного налично – денежного обращения, а также в иных случаях, связанных с выполнением основных целей деятельности Национального банка.

Объёмы совокупной эмиссии безналичных денег, банкнот и монет определяются и регулируются исключительно Национальным банком при утверждении и реализации Основных направлений денежно – кредитной политики Республики Беларусь.

Национальный банк эмитирует белорусский рубль.

Ограничение обращения белорусского рубля на территории Республики Беларусь не допускается. Выпуск в обращение других денежных единиц на территории Республики Беларусь запрещен.

В-третьих, центральные банки призваны обеспечить функционирование платежной системы путем создания соответствующей системы расчетов, о чем сказано с ст. 30 БК РБ «**Права Национального банка в области развития платежной системы Республики Беларусь»:**

Национальный банк определяет основные направления развития платежной системы Республики Беларусь.

Национальный банк устанавливает правила, формы, сроки и стандарты при проведении безналичных и наличных расчетов в Республике Беларусь и ответственность за их нарушение.

Национальный банк ведет ведомственный архив данных и документов по межбанковским расчетам. Национальный банк вправе использовать этот архив для статистической и иной обработки, а также для обеспечения свидетельства о деятельности и операциях, осуществляемых при проведении межбанковских расчетов.

Второй уровень банковской системы – это сеть независимых банков, которые являются основным звеном в обслуживании экономики государства и населения. Они осуществляют на договорных условиях кредитное, расчетно – кассовое и иное банковское обслуживание юридических и физических лиц путем совершения банковских операций и оказания иных услуг своей клиентуре, об это сказано в ст. 14 БК РБ «**Банковские операции. Иная деятельность, осуществляемая банками и небанковскими кредитно – финансовыми организациями»:**

К банковским операциям относятся:

привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов;

валютно–обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;

привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты);

выдача банковских гарантий;

доверительное управление денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями;

инкассация денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов (платежных инструкций);

хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;

выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.).

Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком.

Особенности регулирования банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями устанавливаются специальным законодательством.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации помимо указанных в части первой настоящей статьи банковских операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь вправе осуществлять:

поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

приобретение права (требования) исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц;

операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не предусмотренные частью первой настоящей статьи;

финансовую аренду (лизинг);

операции с использованием банковских пластиковых карточек, за исключением операции, указанной в четырнадцатом части первой настоящей статьи;

консультационные и информационные услуги;

выпуск, продажу покупку, учет, хранение ценных бумаг, выполняющих функции расчетного документа, и иные операции с этими ценными бумагами, а также с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и на счета;

перевозку денежной наличности, валютных и других ценностей;

охрану принадлежащих банку объектов (денежных средств и иного имущества), а также охрану своих штатных работников;

иную деятельность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации не вправе осуществлять производственную и (или) торговую деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для их собственных нужд.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации не вправе осуществлять страховую деятельность в качестве страховщиков.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательством Республики Беларусь, только на основании специального разрешения (лицензии).

О видах банковских операций сказано в ст.15 БК РБ **«Виды банковских операций»:**

Банковские операции могут быть активными, пассивными или посредническими.

Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под посредническими банковскими операциями понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Второй уровень банковской системы в Беларуси представлен 28 банками. В настоящее время в банковской системе государства почти 80% составляет государственный капитал. В соответствии с Концепцией развития банковской системы на 2001 – 2010 гг. был взят курс на снижение доли государственной собственности в банковской системе. К 2010 г. Планируется снижение этой доли до 50%. Контрольные пакеты акций государство планирует сохранить лишь АСБ «Беларусбанк», АОА «Белагропромбанк», ОАО «Белпромстройбанк» и ОАО «Белинвестбанк». Доля иностранного капитала в уставных фондах банков, зафиксированная в Основных направлениях денежно – кредитной политики Республики Беларусь на 2003 г., утвержденных Указом Президента Республики Беларусь от 22 ноября 2002г., составляет 8,9%.

В основу организации деятельности банковской системы положены следующие принципы ст. 13 БК РБ «**Принципы банковской деятельности»**:

- обязательность получения лицензии на осуществление банковских операций, ст. 93 БК РБ «**Лицензирование банковских операций**»:

Лицензии на осуществление банковских операций выдаются Национальным банком в порядке, установленном настоящим Кодексом.

Банк приобретает право на осуществление банковских операций со дня получения лицензии, выданной Национальным банком.

Лицензии выданные Национальным банком, учитываются в реестре лицензий на осуществление банковских операций. При отзыве, приостановлении, а также восстановлении действия лицензии на осуществление банковских операций в указанном реестре делается соответствующая запись.

Реестр лицензий на осуществление банковских операций подлежит опубликованию Национальным банком в официальном издании Национального банка не реже одного раза в год. Изменения и дополнения, вносимые в указанный реестр, публикуются Национальным банком в тридцатидневный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии, выданной Национальным банком, указываются банковские операции, на осуществление которых данный банк имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

За выдачу лицензии на осуществление банковских операций взимается плата в размере, определенном Национальным банком. Плата за выдачу лицензии на осуществление банковских операций поступает в доход республиканского бюджета.

- независимость банков в своей деятельности, невмешательство государственных органов в их работу, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами, ст.19 БК РБ «**Взаимоотношения между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством**»:

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не отвечают по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, за исключением случаев, когда оно само приняло на себя такие обязательства либо иное предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации самостоятельны в своей деятельности. Вмешательство государства, его органов и должностных лиц в деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций допускается исключительно в пределах, установленных Конституцией Республики Беларусь и принятыми в соответствии с ней законодательными актами Республики Беларусь.

На банк и небанковскую кредитно-финансовую организацию могут быть возложены функции агента валютного контроля и контроль за ведением клиентами кассовых операций.

Не допускается возложение на банки и небанковские кредитно-финансовые организации функции контроля за:

осуществлением клиентами лицензируемых видов хозяйственной деятельности;

своевременностью и правильностью уплаты клиентами налогов, обязательных платежей и иных платежей в бюджет и государственные бюджетные и внебюджетные фонды;

соблюдением клиентами сроков выплаты работникам заработной платы и её размерами;

соблюдением клиентами и другими лицами условий заключенных между ними договоров.

Национальный банк и иные государственные органы не вправе требовать от банков и небанковских кредитно-финансовых организаций выполнения не свойственных им контрольных и других функций.

Банки могут выполнять поручения Правительства Республики Беларусь, республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов, осуществлять операции со средствами республиканского и местных бюджетов и производить расчеты по ним, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для выполнения республиканских и региональных программ.

Национальный банк и банки организуют свою деятельность с применением кассовых суммирующих аппаратов или компьютерных систем без их регистрации в государственном органе, определенном законодательством Республики Беларусь.

- регулирование деятельности банков Национальным банком и осуществление им банковского надзора ст. 112 «**Экономические нормативы, устанавливаемые Национальным банком для банков**»:

В целях подержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь Национальный банк устанавливает для банков следующие экономические нормативы;

минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка;

минимальный размер собственных средств (капитала) для действующего банка;

предельный размер неденежной части уставного фонда;

нормативы ликвидности;

нормативы достаточности капитала;

максимальный размер риска на одного клиента (группу взаимосвязанных клиентов);

максимальный размер риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц;

максимальный размер крупных рисков;

норматив участия банка в инвестиционной деятельности;

норматив валютного риска (открытой валютной позиции);

максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

максимальный размер собственных вексельных обязательств;

максимальный размер привлеченных средств физических лиц.

Национальный банк устанавливает для небанковских кредитно-финансовых организаций экономические нормативы в зависимости от перечня осуществляемых ими банковских операций.

Национальный банк устанавливает методики определения собственных средств, активов и размеров риска по активам для каждого из нормативов с учетов международных стандартов и консультаций с банками, банковскими ассоциациями и союзами.

О предстоящем изменении нормативов и методик их расчета Национальный банк официально объявляет не позднее чем за месяц до введения их в действие.

Национальный банк вправе дополнительно устанавливать иные экономические нормативы в целях ограничения рисков банковской деятельности и защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

Под инсайдерами понимаются физические и юридические лица-учредители (участники) банка, имеющие более пяти процентов акций, члены органов управления банка, члены кредитного совета (комитета), руководители обособленных и структурных подразделений банка.

К инсайдерам также относятся лица, находящиеся в близком родстве или свойстве с инсайдерами, бывшие инсайдеры, а также юридические лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита в силу связанности с учредителем (участником) банка.

- обязательность соблюдение банками установленных экономических нормативов для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы ст. 110 «*.* **Обеспечение финансовой надежности банка**»:

В целях обеспечения финансовой надежности банк обязан осуществлять своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, угрожающих его финансовой надежности. Для компенсации финансовых потерь, возникающих в результате деятельности банка, он обязан формировать резервы (фонды), размеры и порядок использования которых устанавливаются Национальным банком. Банк обязан постоянно осуществлять классификацию активов по степени их надежности, определяя к погашению сомнительные и безнадежные активы, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков по ним с отнесением этих убытков на расходы до налогообложения в порядке, устанавливаемом Национальным банком.

Банк обязан соблюдать устанавливаемые в соответствии с настоящим Кодексом экономические нормативы, заперты и ограничения, обеспечивающие его безопасную и надежную деятельность. Банк обязан организовать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и объёмам проводимых банковских операций.

- обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам клиентов. Законодательно определен перечень лиц, которым могут быть выданы сведения в случаях, оговоренных законодательными актами, ст.122 «**Банковская тайна»:**

Сведения о счетах и вкладах, в том числе сведения о наличии счета в данном банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах, а равно сведения о конкретных сделках, об операциях по счетам и вкладам , также имуществе, находящееся на хранении в банке, являются тайной и не подлежат разглашению.

Национальный банк и банки гарантируют соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков- корреспондентов. Служащие Национального банка и банков обязаны хранить банковскую тайну, а также тайну об иных сведениях, устанавливаемых Национальным банком и банками, если это не противоречит законодательству Республики Беларусь.

Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представляются банком им самим, их представителям при наличии у них соответствующих полномочий, аудиторским организациям (аудиторам), осуществляющим их аудит, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь:

судам (судьям) по находящимся в их производстве уголовным и гражданским делам;

прокурору;

с санкции прокурора – органам дознания и предварительного следствия по находящимся в их производстве уголовным делам;

органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

налоговым и таможенным органам;

Национальному банку.

Банки обязаны представлять Главному государственному казначейству Министерства финансов Республики Беларусь данные о состоянии счетов республиканских органов государственного управления, а также организаций, использующих средства республиканского и местных бюджетов и государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов.

Сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим, их представителям при наличии у них соответствующих полномочий, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь:

органам дознания и предварительного следствия и судам по находящимся в их производстве уголовным делам, по которым в соответствии с законом может быть применена конфискация имущества, а также судам по гражданским делам, вытекающим из уголовных дел;

судам по находящимся в их производстве гражданским делам о взыскании алиментов (при отсутствии заработка или иного имущества, на которое может быть обращено взыскание), либо о разделе имущества, находящегося в совместной собственности супругов, либо о взыскании сумм, полученных виде займов, и по иным гражданским делам.

Справка по счету и вкладу в случае смерти их владельца выдаётся банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Лица, указанные в настоящей статье, не вправе разглашать иным лицам сведения, составляющие банковскую тайну, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.

За противоправное получение и разглашение банковской тайны физические лица, должностные лица и работники государственных органов, банков, аудиторских и иных организаций несут ответственность в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

- обеспечение физическими и юридическими лицами права выбора банка, ст. 186 «**Вкладчики и их права**»:

Вкладчиками могут быть физические и юридические лица.

Вкладчики свободны в выборе банка и (или) небанковской кредитно-финансовой организации для размещения во вклады (депозиты) принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады (депозиты) в одном либо нескольких банках и (или) одной либо нескольких небанковских кредитно-финансовых организациях.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами (депозитами), получать по ним доход, совершать безналичные расчеты и пользоваться иными видами банковских услуг в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договором банковского вклада (депозита).

Вкладчик имеет право на условиях ранее заключенного договора пополнять сумму вклада (депозита), если это предусмотрено условиями договора банковского вклада (депозита).

- обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков, ст.187 «**Право вкладчика на возврат вклада (депозита)**»:

Вкладополучатель обеспечивает сохранность вкладов (депозитов) и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) в срок, предусмотренный договором банковского вклада (депозита).

Физическое лицо вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного или условного банковского вклада (депозита) до наступления срока возврата вклада (депозита) или указанного в договоре события. Вкладополучатель возвращает вклад (депозит) в течении пяти дней со дня предъявления требования.

Условие договора об отказе физического лица от права на досрочный возврат срочного или условного банковского вклада (депозита) является недействительным.

Если срочный или условный банковский вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления события, указанного в договоре, проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере и порядке, установленных договором банковского вклада (депозита).

Банковская система является составной частью финансово – кредитной системы государства, в которую помимо банков входят и небанковские кредитно - финансовые организации.

# 2. Функции и задачи Национального банка и его взаимоотноше­ния с коммерческими банками.

Первый уровень банковской системы занимает Национальный банк Республики Беларусь. *Национальный банк-это центральный банк государства, который находится в собственности Республики Беларусь и действует исключительно в её интересах.*

О функциях Национального банка сказано в ст. 26 БК РБ «**Функции Национального банка**»:

Национальный банк выполняет следующие функции:

Разрабатывает и совместно с Правительством Республики Беларусь проводит единую денежно-кредитную политику Республики Беларусь в порядке, установленном Конституцией Республики Беларусь, настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь;

Осуществляет эмиссию денег;

Регулирует денежное обращение;

Регулирует кредитные отношения;

Является для банков кредитором последней инстанции, осуществляет их рефинансирование;

Осуществляет валютное регулирование;

Организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

Выполняет функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка, если иное не определено Президентом Республики Беларусь; осуществляет эмиссию ценных бумаг Национального банка; организует эффективное, надежное и безопасное функционирование системы межбанковских расчетов;

Консультирует, кредитует и выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов;

Осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, производит выдачу им лицензий на осуществление банковских операций;

Осуществляет регулирование деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по её безопасному и ликвидному осуществлению и надзор за этой деятельностью;

Устанавливает порядок банковских операции;

Регистрирует ценные бумаги банков и небанковских кредитно-финансовых организации в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

Разрабатывает и утверждает методику бухгалтерского учета и отчетности для банка и небанковских кредитно-финансовых организации;

Определяет порядок проведения наличных и безналичных расчетов в Республике Беларусь;

Осуществляет операции необходимые для выполнения основных целей деятельности Национального банка;

Организует расчетное и (или) кассовое обслуживание отдельных государственных органов, перечень которых определен в уставе Национального банка;

Принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Республики Беларусь и организует составление платежного баланса в Республике Беларусь;

Создает золотовалютные резервы в том числе золотой запас и управляет ими;

Устанавливает цены купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;

Организует инкассацию и перевозку денежной наличности валютных и других ценностей;

Осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информации в банковской системе;

Заключает соглашения с центральными (национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств;

Дает соглашение на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями над операцией с ценными бумагами;

Выполняет другие функции в соответствии с настоящим Кодексом и иными законодательными актами в Республике Беларусь.

Особенности правового статуса Национального банка предопределяются тем, что, с одной стороны, он является органом государственного управления специальной компетенции, наделенным широкими властными полномочиями, а с другой – юридическим лицом, участвующим в гражданском обороте. Таким образом, и это отмечается в специальной литературе, Национальный банк имеет двойственную правовую природу.

Говоря об этом, следует подчеркнуть, что осуществление Национальным банком хозяйственной деятельности и выполнение им одновременно административно-контрольных полномочий не совершаются независимо друг от друга. Осуществляя, в частности, операции с иными банками в целях реализации своего предпринимательского интереса и получения прибыли, которая, кстати сказать, в соответствии со ст. 25 Банковского кодекса не является основной целью деятельности Национального банка, последний тем самым оказывает и соответствующее целенаправленное воздействие на развитие системы кредитно-финансовых организаций, определяя денежно-кредитную политику в государстве в целом. Условия, на которых совершаются такие операции, вырабатываются Национальным банком в рамках общей государственной денежно-кредитной политики.

Основными целями деятельности Национального банка как органа управления являются, ст. 25 БК РБ «**Основные цели деятельности Национального банка**»:

Основными целями деятельности Национального банка являются:

Защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля , в том числе его покупательной способносте и курса по отношению к иностранным валютам;

Развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;

Обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

Для достижения названных целей работа проводится по трем основным направлениям: организация и проведение денежно-кредитной политики ст. 27 БК РБ «**Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь**»:

Национальный банк совместно с Правительством Республики Беларусь ежегодно до 1октября текущего года представляет Президент Республики Беларусь Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год.

Национальный банк ежеквартально информирует Президента Республики Беларусь и Правительство Республики Беларусь об объёме эмиссии денег и о выполнении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь;

организация денежного обращения ст. 31 БК РБ «**Права Национального банка в области денежного обращения**»:

Национальный банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь в области денежного обращения устанавливает:

Порядок ведения кассовых операций, порядок работы банка с денежной наличностью, формы отчетности о работе банка с денежной наличностью и сроки её представления, а также меры ответственности за их нарушение;

Правила хранения инкассации и перевозки денежной наличности и других ценностей;

Правила осуществления эмиссионно-кассовых операций;

Правила определения признаков платежности наличных денег, порядок замены ветхих банктнот и поврежденных банктнот и монет, а также порядок их уничтожения;

осуществление пруденциального регулирования банковской деятельности.

В рамках реализации функции организации и проведения денежно-кредитной политики Национальный банк осуществляет регулирование кредитных отношений, ст. 32 БК РБ «**Права Национального банка по регулированию кредитных отношений**»:

Национальный банк в области кредитных отношений устанавливает:

Объём кредитов, предоставляемых банкам Национальным банком;

Систему рефинансирования банков;

Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке (резервы требования);

Процентные ставки по кредитам Национального банка (ставку рефинансирования Национального банка).

Национальный банк регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Под рефинансированием банков понимается предоставление им Национальным банком денежных средств на условиях возвратности и платности.

Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Национальным банком.

Национальный банк для укрепления белорусского рубля, регулирования и стабилизации денежного рынка и рынка кредитных ресурсов устанавливает размеры процентных ставок по различным видам своих операций и в исключительных случаях предельные (максимальные и (или) минимальные) размеры процентных ставок по операциям банков с денежными средствами физических и юридических лиц; и валютное регулирование ст. 33 БК РБ «**Права Национального банка в области валютного регулирования**»:

Национальный банк в области валютного регулирования:

Устанавливает официальные курсы белорусского рубля по отношению к другим валютам;

Создает золотовалютные резервы и управляет ими;

Регулирует обращение валютных ценностей на территории Республики Беларусь;

Устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в иностранной валюте;

Устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в белорусских рублях;

Устанавливает порядок и условия открытия, ведения и режим счетов в драгоценных металлах резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях на территории Республики Беларусь;

Устанавливает порядок и условия открытия резидентами счетов в белорусских рублях и иностранной валюте в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь;

Устанавливает порядок осуществления операций в белорусских рублях между резидентами и нерезидентами;

Устанавливает правила биржевой торговли иностранными валютами и драгоценными металлами, а также порядок и лицензирования биржевой деятельности при осуществлении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

Устанавливает формы отчетности, ведения учета и статистики валютных операций, а также порядок и сроки предоставления необходимой информации о валютных операциях в Национальный банк для разработки платежного баланса Республики и иных целей;

Устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок и нормы ввоза, вызова и пересылки в Республику Беларусь и за её пределы иностранной валюты, белорусских рублей и ценных бумаг в иностранной валюте и белорусских рублях, а также платежных инструкций в иностранной валюте;

Контролирует осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями валютных операций;

Устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок и нормы ввоза в Республику Беларусь и вывоза за пределы Республики Беларусь драгоценных металлов и драгоценных камней, используемых при осуществлении банковских операций;

Определяет в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь функции агентов валютного контроля, которые могут быть возложены на банки и небанковские кредитно-финансовые организации;

Определяет меры ответственности, применяемые к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям за нарушение валютного законодательства;

Выдает разрешения (лицензии) на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала, за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Беларусь;

Осуществляет другие полномочия, установленные настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

В области организации денежного обращения Национальный банк осуществляет денежную эмиссию и изъятие денег из обращения ст. 28 БК РБ «**Права Национального банка по эмиссии денег**»:

Национальному банку принадлежит исключительное право эмиссии денег.

Эмиссия денег осуществляется Национальным банком в форме выпуска в обращение безналичных и наличных (банкнот и монет) денег. Эмиссия денег осуществляется Национальным банком путем краткосрочного (до одного года) рефинансирования банков в целях поддержания ликвидности банковской системы Республики Беларусь и устойчивости денежного обращения, покупки Национальным банком свободно обращающихся на денежном рынке государственных ценных бумаг и осуществления операций на внутреннем и внешнем денежных рынках, направленных на увеличение государственных золотовалютных резервов. Эмиссия денег для долгосрочного (свыше одного года) рефинансирования банков запрещена.

Национальный банк осуществляет эмиссию банкнот и монет в форме выпуска их в обращение путем продажи банкам, покупки Национальным банком иностранной валюты и других валютных ценностей у юридических и физических лиц для обеспечения стабильного налично – денежного обращения, а также в иных случаях, связанных с выполнением основных целей деятельности Национального банка.

Объёмы совокупной эмиссии безналичных денег, банкнот и монет определяются и регулируются исключительно Национальным банком при утверждении и реализации Основных направлений денежно – кредитной политики Республики Беларусь.

Национальный банк эмитирует белорусский рубль.

Ограничение обращения белорусского рубля на территории Республики Беларусь не допускается. Выпуск в обращение других денежных едениц на территории Республики Беларусь запрещен.

Названные операции находятся в исключительной компетенции Национального банка. С эмиссией тесно связан оборот наличных денег. Для организации обращения наличных денег Национальному банку предоставляется следующие права ст. 29 «**Права Национального банка по организации обращения наличных денег на территории Республики Беларусь**»:

Национальный банк определяет номинал (достоинство), меру веса, изображение и другие характеристики белорусского рубля и обеспечивает публикацию описания наличных денег в официальных республиканских средствах массовой информации.

Национальный банк обеспечивает печатание банкнот, чеканку монет, хранение неэмитированных банкнот и монет, а также хранение и при необходимости уничтожение печатных форм, штампов и изъятых из обращения банкнот и монет.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, являются единственным законным платежным средством на территории Республики Беларусь, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, являются безусловным обязательством Национального банка и обеспечиваются всеми его активами, обязательны к приёму по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, во вклады (депозиты) и для перевода на все территории Республики Беларусь.

Национальному банку принадлежит исключительное право изъятия из обращения выпущенных им наличных денег.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного платежного средства), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монеты нового образца. Срок изъятия банкнот и монет не может быть менее одного года и не должен превышать пяти лет. При этом не допускается установление каких – либо ограничений по суммам или субъектам обмена.

Решение об объявлении недействительными (утратившими силу законного платежного средства) банкнот и монет, выпушенных в обращение Национальным банком, и их обмене на банкноты и монеты нового образца принимается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Национальный банк обязан предварительно поставить в известность Правительство Республики Беларусь о выпуске в обращение новых банкнот и монет.

Национальный банк без ограничений обменивает ветхие банкноты и поврежденные банкноты и монеты в соответствии с установленными им правилами.

Национальный банк создаёт резервные фонды банкнот и монет и распоряжается этими фондами.

Национальный банк имеет право выпускать в качестве объектов коллекционирования памятные банкноты, юбилейные и памятные монеты, а так же слитковые (инвестиционные) монеты из драгоценных и недрагоценных металлов.

Памятные банкноты, а также юбилейные, памятные и слитковые (инвестиционные) монеты могут обращаться как в качестве законного платежного средства, так и в качестве предметов коллекционирования по стоимости, отличающейся от номинальной.

Национальный банк вправе осуществлять вывоз за пределы таможенной территории Республики Беларусь юбилейных, памятных и слитковых (инвестиционных) монет, а также их реализацию на международном рынке.

Функции пруденциального регулирования – это, иначе говоря, функция защиты гражданского оборота и укрепления доверия к кредитной системе государства. Пруденциальное регулирование Национальный банк осуществляет по следующим основным направлениям:

- путем ведения дополнительных ограничений для субъектов, желающих заняться банковской деятельностью, прежде всего в форме установления особых правил регистрации и лицензирования деятельностью;

- установления экономических стандартов и ограничений банковской деятельности, которые определяют основные параметры функционирования банков;

- осуществление надзора за деятельностью банков с реализацией права применения предусмотренных законодательством мер воздействия ст. 34 БК РБ «**Права Национального банка в области регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и надзора за нею**»:

Национальный банк осуществляет регулирование деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и надзор за нею.

Национальный банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковского законодательства.

Главными целями Национального банка в области регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и надзора за нею является поддержание стабильности банковской системы Республики Беларусь и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Национальный банк определяет правила публикации и содержание публикуемой информации, используемой для оценки степени надежности банка и небанковской кредитно-финансовой организации.

Для осуществления деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и надзора за нею Национальный банк устанавливает экономические нормативы и осуществляет надзор за их выполнением, проводит проверки деятельности этих банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, направляет для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и применяет предусмотренные законодательством Республики Беларусь санкции к нарушителям.

Проверки деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций проводятся представителями Национального банка или по его поручению ─ аудиторскими организациями (аудиторами), получившими лицензии Национального банка на проведение аудита.

Национальный банк вправе потребовать от банка и небанковской кредитно-финансовой организации сертификации внешней аудиторской организацией (аудитором) годового и любого внутригодового отчета, иной отчетности и представления аудиторского заключения в полном объёме. Аудиторская проверка банка и небанковской кредитно-финансовой организации осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Аудиторская организация (аудитор) обязана составить заключение аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности банка и небанковской кредитно-финансовой организации, выполнении обязательных нормативов, установленных Национальным банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Республики Беларусь и уставом банка или небанковской кредитно-финансовой организации. При проведении проверок деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций представители Национального банка, а также аудиторские организации (аудиторы), привлекаемые Национальным банком, вправе:

Проверять счета и другие документы банка и небанковской кредитно-финансовой организации;

Потребовать от администрации и работников банка и небанковской кредитно-финансовой организации представления информации по любому вопросу, относящемуся к деятельности банка и небанковской кредитно-финансовой организации и осуществляемым ими операциям.

В целях выполнения надзорных функции Национальный банк вправе запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации учредителей (участников) банка и небанковской кредитно-финансовой организации в случае приобретения ими более десяти процентов акции (долей) банка или небанковской кредитно-финансовой организации.

Полученная в порядке банковского надзора информация не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Порядок проведения проверок деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций устанавливается Национальным банком.

Национальный банк в целях выявления ситуации, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, осуществляет анализ деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. В случае выявления таких ситуаций Национальный банк вправе применить меры воздействия, предусмотренные статьёй 135 настоящего Кодекса.

**Список литературы**

1. Е.А. Салей Банковское право: Ч.1, юридическое пособие 2003-142с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь 2004-189с.
3. Конституция Республики Беларусь